



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**PENERAPAN AKAD PADA PRODUK PEMBIAYAAN CICIL EMAS DI
BANK SYARIAH MANDIRI BRANCH OFFICE KUNINGAN MENURUT
FATWA DSN MUI NO 77/DSN-MUI/V/2010 TENTANG JUAL BELI EMAS
SECARA TIDAK TUNAI**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat

untuk Memeproleh Gelar Sarjana Syariah (S. Sy)

Pada Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Oleh:

Dedeh Widianingsih

NIM: 14122220888



**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI
CIREBON
2016M/1437H**



ABSTRAK

DEDEH WIDIANINGSIH, Penerapan Akad Pada Produk Pembiayaan Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri Branch Office Kuningan Menurut Fatwa DSN MUI No.77/DSN-MUI/V/2010 Tentang Jual Beli Emas secara tidak Tunai

Bank Syariah Mandiri adalah salah satu lembaga keuangan syariah yang berfungsi sebagai lembaga intermediasi untuk menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat. Salah satu produk yang terlihat begitu berbeda adalah produk perbankan syariah yang berupa produk Cicil Emas, dimana tidak ada produk Cicil Emas di perbankan konvensional. Hal ini dikarenakan produk tersebut sangat menguntungkan bagi masyarakat yang menginginkan investasi dan harga emas yang relatif stabil. Oleh karena itu, penulis tertarik untuk meneliti tentang produk ini dan sekaligus menganalisisnya dengan menggunakan fatwa DSN-MUI.

Yang menjadi tujuan dalam penelitian ini adalah. *Pertama*, Untuk mengetahui penerapan akad pada produk pembiayaan Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri Branch Office Kuningan menurut fatwa DSN MUI No.77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas secara tidak Tunai. *Kedua*, untuk mengetahui mekanisme produk pembiayaan Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri Branch Office Kuningan. *Ketiga*, untuk mengetahui penerapan mekanisme di Bank Syariah Mandiri Branch Office Kuningan sudah sesuai dengan fatwa DSN MUI No.77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas secara tidak tunai

Jenis penelitian yang digunakan dalam skripsi ini adalah penelitian lapangan (*field research*) yang mengambil lokasi penelitian di BSM Branch Office Kuningan dengan pendekatan kualitatif. Sumber data dalam penelitian ini terdiri dari sumber primer dan sumber sekunder yang diperoleh melalui wawancara dan dokumentasi. Metode kualitatif sebagai prosedur penelitian yang menghasilkan data deskriptif berupa kata-kata tertulis atau lisan dari seseorang dan perilaku yang dapat diamati.

Dari penelitian ini dihasilkan temuan sebagai berikut. *Pertama*, akad yang digunakan menggunakan akad murabahah (jual beli) dimana bank sebagai pihak penjual yang menalangi pembelian emas terlebih dahulu dan nasabah sebagai pembeli, membayar dengan cara menyicil selama kurun waktu 2-5 tahun. BSM berpedoman pada DSN MUI No: 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang murabahah. Pengikatan agunan atau emas menggunakan akad rahn (gadai) dimana bank menanggguhkan emas selama kurun waktu yang telah disepakati sesuai dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia No: 26/DSNMUI/III/2002 tentang Rahn. *Kedua* mekanisme pembiayaan produk BSM Cicil Emas di BSM Branch Office terdiri dari beberapa tahapan mulai dari syarat pengajuan, penilaian agunan, keputusan pembiayaan, pelaksanaan akad dan pencairan pembiayaan. Dalam proses pembiayaan cicil berpedoman pada Fatwa No: 77/DSNMUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas secara tidak tunai. *Ketiga* mekanisme di BSM Branch office Kuningan menggunakan akad murabahah dan rahn yang digunakan dalam produk pembiayaan BSM Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri (BSM) Branch Office Kuningan sudah sesuai dengan fatwa DSN MUI, baik fatwa DSN MUI No:77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai, fatwa DSN-MUI No:04/DSN-MUI/IV/2000 dan fatwa DSN MUI No:25/DSN-MUI/III/2002 tentang rahn.

Kata kunci : Cicil emas, hukum Islam, pembiayaan



ABSTRACT

Dedeh Widianingsih, Implementation Agreement On Financing Products Cicil Gold Bank Syariah Mandiri Branch Office Kuningan According DSN MUI Fatwa No.77 / DSN-MUI / V / 2010 On Sale Buy Gold is not Cash

Bank Syariah Mandiri is one islamic lembaga keuangan that serves as an intermediary institution to raise funds from the public and to channel the funds back to the community. One product that looks so different is Islamic banking products in the form of products Cicil Gold, where no products Cicil Gold in conventional banking. This is because the product is very beneficial for people who want investment and gold prices were relatively stable. Therefore, the authors are interested in researching about these products and simultaneously analyze it using DSN-MUI fatwa.

Which is the goal of this research is. First, to determine the application of the contract on the loan product Cicil Gold Bank Syariah Mandiri Branch Office Brass according to DSN MUI fatwa No.77 / DSN-MUI // V / 2010 on Sale and Purchase of Gold is not Cash Second, to determine the mechanism of financing products Cicil Gold Bank Syariah Mandiri Branch Office Kuningan. Third, to determine the application of the mechanism in Bank Syariah Mandiri Branch Office Brass is in conformity with the DSN MUI fatwa No.77 / DSN-MUI / V / 2010 on Sale and Purchase of Gold is not cash

This type of research used in this research is a field research (field research) that took place in the BSM study Branch Office Brass with kualitatif.Sumber approach the data in this study consisted of primary sources and secondary sources were obtained through interviews and qualitative dokumentasi.Metode as procedures research that produces descriptive data in the form of words written or spoken of a person and observable behavior.

From this research produced the following findings. First, the contract used to use the murabaha contract (buying and selling) in which the bank as the seller who bails gold purchases in advance and the customer as a buyer, paid by way of installments over a period of 2-5 years. BSM based on the DSN MUI No: 04 / DSN-MUI / IV / 2000 on murabaha. Binding of collateral or gold using Rahn contract (mortgage) on which banks suspend gold during the period agreed upon in accordance with the National Sharia Board Fatwa Council of Ulama Indonesia No: 26 / DSNMUI / III / 2002 of Rahn. Both financing mechanisms BSM product Cicil Gold in BSM Branch Office consists of several stages starting from the filing requirements, valuation of collateral, termination of the financing, implementation and disbursement of the financing agreement. In the process of pembiayaancicil guided by the Fatwa No: 77 / DSNMUI / V / 2010 tentangJual Buy Gold is not cash. The third mechanism in BSM Branch office Brass using murabahah and Rahn used in financing products BSM Cicil Gold at Bank Syariah Mandiri (BSM) Branch Office Brass is appropriate dengan DSN fatwa MUI, both fatwa DSN MUI No: 77 / DSN-MUI / V / 2010 on Sale Buy Gold In No Cash, DSN-MUI fatwa No: 04 / DSN-MUI / IV / 2000 and DSN MUI fatwa No: 25 / DSN-MUI / III / 2002 of rahn

Keywords: Cicil gold, Islamic law, financing



المخلص

ديديه ودياننجسيه، تطبيق العقد في نتاج التمويل من تقسيط الذهب في بنك مانديري الشريعة)
Bank Syariah Mandiri، فرع كوننجان في رأي فتوى DSN MUI رقم 77 /DSN – MUI /2010 /V عن بيع الذهب وشرائه غير نقد.

بنك مانديري الشريعة هو إحدى المؤسسة المالية الشريعة التي لها وظيفة كالمؤسسة الوسيطة لجمع المنحة من المجتمع وتوجيهها إليهم. وإحدى النتائج المختلفة هي نتاج المضري الشرعي وهو تقسيط الذهب ولا يوجد في البنك العادي. لأن ذلك الناتج مفيد للمجتمع الذي يريد التوظيف والتمن الثابت من الذهب. لذلك، تريد الباحثة أن تحلل باستخدام فتوى MUI-DSN والأهداف هذا البحث لمعرفة تطبيق العقد في نتاج التمويل من تقسيط الذهب في بنك مانديري الشريعة)
Bank Syariah Mandiri، فرع كوننجان في رأي فتوى DSN MUI رقم 77 /DSN – MUI /2010 /V عن بيع الذهب وشرائه غير نقد. ولمعرفة طريقته وتطبيقه الذي قد تناسب بفتوى DSN MUI رقم 77 /DSN – MUI /2010 /V عن بيع الذهب وشرائه غير نقد.

يستخدم هذا البحث بحثاً ميدانياً (*field research*) ومدخلاً كيفياً وأخذ المكان في بنك مانديري الشريعة)
Bank Syariah Mandiri. مصادر البيانات في هذا البحث من البيانات الرئيسية والثانوية تعنى من المقابلة والتوثيق. حصل الكيفي كعملية البحث على البيانات الوصفية وشكلها المفردات المكتوبة أو الشفوية من الشخص والسلوك الملاحظة.
 النتائج من هذا البحث كالتالي: الأول، يستخدم المراجعة تعنى البنك كالبائع الذي يدين لشراء الذهب والرهون كالمشتري وهو يدفع بالتقسيط في خلال سنتين حتى خمس سنوات. ينوه بنك مانديري الشريعة على DSN MUI رقم 04 /DSN – MUI /IV /2000 عن المراجعة. تستخدم وصلة الذهب عقد الرهن يعنى يؤجل البنك الذهب في خلال الوقت المقبول وفقاً لفتوى مجلس الشريعة الوطنية في مجلس العلماء الإندونيسيا رقم 26 /DSN MUI /3 /2002 عن الرهن. الثاني، طريقة التمويل في نتاج بنك مانديري الشريعة من تقسيط الذهب. وفي بنك مانديري الشريعة يتكون على بعض تدبير من شروط التقديم وتقييم الضمانات وفصل التمويل وأداء العقد وحل التمويل. عملية تمويل التقسيط تنوه على فتوى رقم 77 /DSN MUI /5 /2010 عن بيع الذهب وشرائه في غير نقد. والثالث، قد تناسب الطريقة في بنك مانديري الشريعة كوننجان يستخدم عقد المراجعة والرهن في نتاج تمويل بنك مانديري الشريعة من تقسيط الذهب في بنك مانديري الشريعة كوننجان بفتوى DSN MUI، يعنى فتوى رقم 77 /DSN MUI /5 /2010 عن بيع الذهب وشرائه في غير نقد و DSN MUI رقم 04 /DSN – MUI /IV /2000 وفتوى DSN MUI رقم 25 /DSN MUI /3 /2002 عن الرهن. مفردات المفتاح: تقسيط الذهب، شريعة الإسلام، التمويل.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

LEMBAR PENGESAHAN

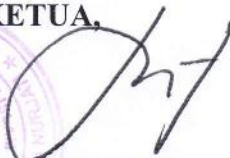
Skripsi yang berjudul **“PENERAPAN AKAD PADA PRODUK PEMBIAYAAN CICIL EMAS DI BANK SYARIAH MANDIRI BRANCH OFFICE KUNINGAN MENURUT FATWA DSN MUI NO. 77/DSN-MUI/V/2010 TENTANG JUAL BELI EMAS SECARA TIDAK TUNAI ”**, oleh **DEDEH WIDIANINGSIH, NIM 14122220888**, telah diajukan dalam Sidang *Munaqosyah* Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 18 Agustus 2016.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Syariah (S.Sy) pada Jurusan Muamalah/Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam pada Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, Agustus 2016

Sidang *Munaqosyah*

KETUA,


H. Juju Jumena, SH., MH.

NIP. 19720514 200312 1 003

SEKRETARIS,


Eef Saefulloh, M.Ag

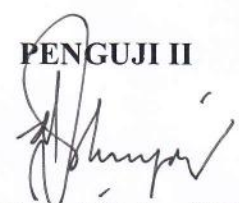
NIP. 19760312 200312 1 003

Mengetahui,

PENGUJI I


Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag
NIP:19750601 200501 1 008

PENGUJI II


H. Didi Sukardi, MH
NIP:19691226 200912 1 001



DAFTAR ISI

Halaman

ABSTRAK	i
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	v
NOTA DINAS.....	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
PERSEMBAHAN.....	ix
MOTTO	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	xi
KATA PENGANTAR.....	xv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR TABEL.....	xx
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Tujuan Penelitian	3
D. Manfaat Penelitian	3
E. Penelitian Terdahulu	4
F. Metode Penelitian.....	6
G. Kerangka Pemikiran.....	9
H. Sistematika Penulisan.....	11
BAB II PEMBAHASAN UMUM TENTANG AKAD PADA PRODUK PEMBIAYAAN CICIL EMAS	
A. Fatwa DSN MUI No.77/DSN-MUI/V/2010 tentang jual beli emas secara tidak tunai.....	12



B. Akad yang digunakan dalam produk pembiayaan cicil Emas	13
C. Mekanisme produk pembiayaan cicil emas	23

BAB III GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH MANDIRI BRANCH OFFICE KUNINGAN

A. Profil Bank Syariah Mandiri Branch Office Kuningan.....	26
B. Visi Misi Bank Syariah Mandiri Kuningan.....	26
C. Waktu Kerja	27
D. Budaya Perusahaan	27
E. Pengurus dan Struktur Organisasi	28
F. Data Bank Syariah mandiri	35
G. Produk dan Layanan BSM	36

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Penerapan Akad pada Produk Pembiayaan Cicil Emas Menurut Fatwa DSN MUI No.77/DSN-MUI/V/2010	51
B. Mekanisme Produk Pembiayaan Cicil Emas di Bank Syariah Mandiri Branch Office Kuningan.....	54
C. Penerapan Mekanisme di BSM Branch Office Kuningan sudah sesuai dengan Fatwa DSN MUI No.77/DSN-MUI/V/2010 Tentang Jual Beli Emas Secara tidak Tunai	66

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan.....	68
B. Saran	69
C. Penutup	69

DAFTAR PUSTAKA	70
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN LAMPIRAN

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Di zaman serba modern dan canggih ini setiap manusia dituntut untuk dapat hidup maju mengikuti perkembangan zaman. Kebutuhan manusia yang semakin beragam dan bertambah banyak menuntut manusia untuk bekerja keras memenuhinya. Sempitnya lapangan pekerjaan yang ditawarkan seringkali menimbulkan masalah. Untuk itu manusia dituntut untuk menggunakan kemampuannya membuka usaha baru untuk memenuhi kebutuhan dan bersaing di dunia internasional.

Sejarah perkembangan industri perbankan syariah di Indonesia diawali dari aspirasi masyarakat Indonesia yang mayoritas adalah muslim untuk memiliki sebuah alternatif sistem perbankan yang Islami. Perkembangan dunia perbankan terus mengalami kemajuan yang signifikan. Kegiatan bank syariah pada dasarnya merupakan perluasan jasa perbankan bagi masyarakat yang membutuhkan dan menghendaki pembayaran imbalan yang tidak didasarkan pada sistem bunga melainkan atas prinsip bagi hasil yang sesuai prinsip syariah.

Pengembangan perbankan yang didasarkan kepada konsep dan prinsip ekonomi Islam merupakan suatu inovasi dalam sistem perbankan internasional. Meskipun telah lama menjadi wacana pada kalangan publik dan para ilmuwan muslim maupun nonmuslim, namun pendirian industri bank islam secara komersial dan formal belum lama terwujud.¹

Bank syariah adalah lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara bagi pihak yang berlebihan dana dengan pihak yang kekurangan dana untuk kegiatan usaha dan kegiatan lainnya sesuai dengan hukum islam.² Industri perbankan di Indonesia yang pertama menggunakan sistem syariah adalah PT. Muamalah Indonesia Tbk yang didirikan pada tahun 1991 dan memulai kegiatan

¹ Veitzhal Rivai, *Islamic Banking: Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi Menghadapi Krisis Namun Solusi dalam Menghadapi Berbagai Persoalan Perbankan dan Ekonomi Global*, Jakarta: PT Bumi Aksara, 2010, h. 29

² Ali Zainuddin "*Hukum Perbankan Syariah*", Jakarta: Sinar Grafika, 2010, h.1



operasionalnya pada bulan Mei 1992.³ yang dalam kurun waktu 7 tahun mampu memiliki lebih 45 outlet yang tersebar di Jakarta, Bandung, Semarang, Makasar, Balikpapan.⁴ Dengan mengacu pada hukum Islam serta pemahaman tentang keharaman riba menjadikan lembaga keuangan syariah sebagai solusi dalam melakukan pengelolaan keuangan umat.⁵

Produk Cicil Emas adalah salah satu produk yang dikeluarkan oleh Bank Syariah Mandiri sejak 25 Maret 2013 yang merupakan produk kepemilikan emas kepada masyarakat. Produk Cicil Emas memberikan kesempatan masyarakat untuk memiliki emas batangan dengan cara mencicil dengan menggunakan akad *murabahah* dengan jaminan diikat dengan *rahn* (gadai) dengan berat minimal 10 gram hingga 250 gram.

Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) telah mengeluarkan fatwa terkait tentang Cicil Emas no 77/DSNMUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas secara tidak tunai. Hal ini kemudian dimanfaatkan oleh BSM demi menjawab kebutuhan masyarakat akan produk investasi. Emas merupakan barang dengan demand yang tinggi baik untuk proteksi aset, kepentingan berjaga, kebutuhan tabungan haji, maupun investasi. Harga emas di dunia dalam jangka panjang cenderung naik, hampir setiap lima tahun harga emas naik minimal 100 persen.

Dari berbagai macam produk yang ditawarkan BSM, produk Cicil Emas salah satu produk yang terlihat begitu berbeda adalah produk perbankan syariah yang berupa produk cicil emas, dimana tidak ada produk cicil emas di perbankan konvensional.

Berdasarkan latar belakang di atas penulis tertarik untuk mengkaji produk Cicil Emas di BSM dengan judul: “ PENERAPAN AKAD PADA PRODUK PEMBIAYAAN CICIL EMAS DI BSM BRANCH OFFICE KUNINGAN MENURUT

³ Ali Zainuddin "Hukum Perbankan Syariah"10

⁴ Veitzhal Rivai, *Islamic Banking: Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi Menghadapi Krisis Namun Solusi dalam Menghadapi Berbagai Persoalan Perbankan dan Ekonomi Global*, Jakarta: PT Bumi Aksara, 2010, h. 29

⁵ Muhammad syafii antonio, *Bank Syariah: Dari teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani, 2001, cet 1, h. 25-26



FATWA DSN MUI NO 77/DSN-MUI/V/2010 TENTANG JUAL BELI EMAS SECARA TIDAK TUNAI”.

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana penerapan akad pada produk Pembiayaan Cicil Emas menurut Fatwa DSN MUI No 77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas secara tidak tunai?
2. Bagaimana mekanisme produk Pembiayaan Cicil Emas di BSM Branch Office Kuningan?
3. Apakah penerapan mekanisme di BSM Branch Office Kuningan sudah sesuai dengan fatwa DSN MUI No 77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas secara tidak tunai

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui penerapan akad pada produk Pembiayaan Cicil Emas di BSM Branch Office Kuningan menurut Fatwa DSN MUI No 77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas secara tidak tunai
2. Untuk mengetahui mekanisme produk Pembiayaan Cicil Emas di BSM Branch Office Kuningan
3. Untuk mengetahui penerapan mekanisme di BSM Branch Office Kuningan sudah sesuai dengan fatwa DSN MUI No 77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas secara tidak tunai

D. Manfaat penelitian

1. Bagi penulis
 - a. Memberikan pengetahuan atau sebagai bahan pembelajaran kepada penulis tentang akad pada produk Pembiayaan produk Cicil Emas di BSM Branch Office Kuningan
 - b. Dapat memberikan pemahaman kepada penulis mengenai produk Pembiayaan produk Cicil Emas di BSM Branch Office Kuningan
2. Bagi BSM Branch Office Kuningan
 - a. Dapat dijadikan referensi untuk meninjau produk Pembiayaan produk Cicil Emas dengan akad *murabahah*.



- b. Dapat mempererat silaturahmi dan kerjasama yang baik antara Mahasiswa, Universitas dan BSM.

3. Bagi Universitas

- a. Sebagai tambahan informasi mengenai produk yang ada di BSM
- b. Sebagai tambahan guna penyempurnaan materi perkuliahan.
- c. Dapat terjalin kerjasama yang baik antara Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Cirebon dengan Bank Syariah Mandiri.

4. Bagi Masyarakat

- a. Memberikan pengetahuan baru terhadap pembaca tentang hal yang telah diteliti.
- b. Dapat memberikan tambahan informasi dan referensi khususnya bagi mahasiswa yang akan menyusun Skripsi.
- c. Dengan adanya penelitian ini masyarakat akan lebih mengenal adanya produk Pembiayaan Cicil Emas di BSM Branch Office Kuningan

E. Penelitian Terdahulu

Sejauh pengetahuan penulis belum ada penelitian yang secara khusus mengkaji tentang produk Cicil Emas di bank syariah. Penelitian-penelitian yang telah dilakukan umumnya tentang gadai emas.

1. Irfan Hidayat mahasiswa program studi Keuangan Islam di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dengan judul : *Analisis Minat Beli Gadai Emas Syariah dan BPD DIY Syariah Ditinjau dari Pengetahuan Terhadap Produk dan Prinsip Operasional Gadai Emas Syariah*. Dari penelitian ini diperoleh kesimpulan bahwasanya berpengaruh besar pada minat beli produk tersebut, akad yang digunakan dalam gadai emas adalah *rahn* dan akad tersebut sudah sesuai dengan Fatwa DSN MUI No.26/DSN-MUI/III/2002 tentang. Gadai Emas. Hal ini sesuai dengan penjelasan bahwa *rahn* emas atau gadai emas diperbolehkan berdasarkan prinsip *rahn*.⁶

⁶ Irfan Hidayat "Analisis Minat Beli Gadai Emas Syariah dan BPD DIY Syariah Ditinjau dari Pengetahuan Terhadap Produk dan Prinsip Operasional Gadai Emas Syariah", Skripsi S1 Keuangan Islam di UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta, 2012





2. Tinjauan hukum islam terhadap pelelangan gadai emas pada pegadaian syariah cabang dewi sartika cawang-Raden Enen Rosana Manggung (FSH/Muamalah-Perbankan syariah, 2006). Skripsi ini membahas tentang pelaksanaan gadai syariah dalam kajian hukum islam. Skripsi ini merupakan penelitian kualitatif yang menjelaskan tentang pelaksanaan, Gadai syariah (Rahn) dipeusahan umum (Perum) Pegadaian Syariah cab. Dewi Sartika serta macam-macam barang jaminan dipegadaian tersebut.
3. Jual beli Emas secara tidak tunai (Kajian terhadap Fatwa DSN MUI NO. 77/DSN-MUI /2010). Chairul Afnan FSH/Muamalah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penelitian ini disimpulkan bahwa minat jual beli emas secara tidak tunai yakni pesatnya pertumbuhan ekonomi saat ini dan latar belakang pada dasarnya untuk mendukung kebijakan pemerintah dalam kebutuhan masyarakat perbankan syariah. Hukum jual beli emas secara tidak tunai, baik melalui jual beli biasa atau jual beli murabahah, hukumnya boleh (mubah) selama emas tidak menjadi alat tukar yang resmi (uang).⁷
4. Nuraeni, Prodi Perbankan Syariah, Jurusan Muamalah, Fakultas Syariah dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah Jakarta 2014
 “konsep dan aplikasi gadai emas syariah pada bank syariah (studi kasus PT. Bank Danamon Syariah)”. Hasil penelitian ini adalah mekanisme gadai emas syariah pada Bank Danamon Syariah meliputi; barang jaminan yang dibawa nasabah akan taksiran oleh spesialis gadai untuk mengetahui besar pinjaman dan penitipan yang ditanggung nasabah. Biaya penitipan berdasarkan pada nilai taksiran marhun yaitu 2,2% perbulan, sebagai antisipasi terhadap resiko kerusakan dan kehilangan atas barang yang digadaikan.⁸
5. Atep Misbahudin, Prodi Perbankan Syariah, Jurusan Muamalah, Fakultas Syariah dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.

⁷ Chairul Afnan “Jual beli Emas secara tidak tunai (Kajian terhadap Fatwa DSN MUI NO. 77/DSN-MUI /2010)”, Skripsi S1 FSH/Muamalah UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta, 2011

⁸ Nuraeni, Prodi Perbankan Syariah, Jurusan Muamalah, Fakultas Syariah dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah Jakarta 2014

“Strategi pemasar produk gadai emas (rahn) pada BPRS PNM AL MA’SUM dalam meningkatkan pendapatan Bank”. Hasil penelitian ini adalah Strategi Produk, Strategi harga.⁹

Dari beberapa review studi terdahulu yang penulis amati, dapat ditarik perbandingan bahwa skripsi tersebut diatas berbeda dengan yang penulis angkat karena skripsi yang penulis angkat lebih menitik beratkan kepada minat beli produk cicil emas pada Bank Syariah Mandiri.

F. Metode Penelitian

Metode penelitian merupakan cara kerja untuk dapat memahami obyek yang menjadi sarana atau tujuan penelitian. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menggunakan metode penelitian sebagai berikut:

a. Jenis Data

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) yang mengambil lokasi penelitian di BSM Branch Office Kuningan dengan pendekatan kualitatif.¹⁰ Metode Kualitatif adalah penelitian yang dilakukan pada kondisi obyek yang dialami peneliti sebagai konsumen kunci. Metode kualitatif sebagai prosedur penelitian yang menghasilkan data deskriptif berupa kata-kata tertulis atau lisan dari seseorang dan perilaku yang dapat diamati.

b. Sumber Data

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini dibagi menjadi data primer dan data sekunder.

1) Data primer

Data primer merupakan data yang diperoleh langsung dari responden atau obyek yang diteliti atau ada hubungannya dengan obyek yang diteliti atau data yang diperoleh berdasarkan pengukuran secara langsung oleh peneliti dari sumbernya (subyek peneliti).¹¹ Data primer dalam penelitian ini diperoleh melalui

⁹ Atep Misbahudin, Prodi Perbankan Syariah, Jurusan Muamalah, Fakultas Syariah dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.

¹⁰ Dr.Ir.H.Masyhuri Mahfudz,M.P, Metode penelitian Ekonomi, Jawa Timur: Genuis Media, 2014, h. 42

¹¹ Dr. Muhamad, M.Ag, *Metode Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*, Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2006, h. 129

wawancara dan dokumen kepada pihak BSM Branch Office Kuningan yang memahami langsung tentang mekanisme produk BSM Cicil Emas.

2) Data sekunder

Data sekunder adalah data yang telah dikumpulkan oleh pihak lain dan telah terdokumentasikan sehingga peneliti tinggal menyalin data tersebut untuk kepentingan penelitiannya.¹² Dalam penelitian ini adalah berupa dokumen-dokumen, literatur serta informasi lain yang tertulis dan berkaitan dengan minat beli pada produk BSM Cicil Emas.

c. Metode Pengumpulan Data

Metode yang dilakukan dalam penelitian ini adalah:

a) Metode *interview* (wawancara)

Wawancara adalah percakapan dengan maksud tertentu. Percakapan itu dilakukan oleh dua pihak, yaitu pewawancara yang mengajukan pertanyaan dan terwawancara yang memberikan jawaban atas pertanyaan itu.¹³ Merupakan proses memperoleh penjelasan untuk mengumpulkan informasi dengan menggunakan cara tanya jawab bisa dengan cara tatap muka secara langsung ataupun tanpa tatap muka yaitu melalui media telekomunikasi antara pewawancara dengan orang yang diwawancarai, dengan atau tanpa menggunakan pedoman.¹⁴

Dalam hal ini penulis akan menggunakan teknik pengumpulan data dengan cara bertanya secara langsung kepada pihak BSM Branch Office Kuningan untuk mendapatkan informasi atau keterangan dan data.

b) Metode dokumentasi

Metode dokumentasi adalah metode yang digunakan untuk menelusuri data histori.¹⁵ Merupakan metode pengumpulan sejumlah besar fakta dan data tersimpan dalam bahan yang berbentuk dokumentasi. Sebagian besar data

¹² Zainal Mustafa EQ, *Mengurai Variabel Hingga Instrumentasi*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2013, h. 92

¹³ Lexy J. Moleong “*Metodelogi Penelitian Kualitatif*” Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2004, h.184

¹⁴ Sutopo, HB, *Metode Penelitian Kualitatif*, Surakarta: UNS Press. 2006, h.74

¹⁵ M. Burhan Bungin, *Penelitian Kualitatif*, Jakarta: Kencana Prenda Media Group, 2007, h.122



berbentuk surat, catatan harian, arsip foto, hasil rapat, cenderamata, jurnal kegiatan, dan sebagainya.¹⁶

d. Metode Analisis Data

Analisis data adalah proses mencari dan menyusun secara sistematis data yang diperoleh dari hasil wawancara, catatan lapangan, dan dokumentasi, dengan cara mengorganisasikan data ke dalam kategori, menjabarkan ke dalam unit-unit, melakukan sintesa, menyusun ke dalam pola, memilih mana yang penting dan yang akan dipelajari, dan membuat kesimpulan sehingga mudah dipahami oleh diri sendiri dan orang lain.¹⁷

e. Pengecekan keabsahan temuan

Agar data ditemukan dilokasi penelitian bisa memperoleh keabsahan data, maka dilakukan teknik pemeriksaan keabsahan data dengan menggunakan beberapa teknik pemeriksaan tertentu, yaitu:

a) Perpanjangan keikutsertaan

Sebelum melakukan penelitian secara formal di BSM Branch Office Kuningan maka peneliti melakukan penelitian awal. Terlebih dahulu peneliti menyerahkan surat permohonan peneliti kepada BSM Branch Office Kuningan. Hal tersebut dimaksudkan untuk memperoleh sambutan yang baik dalam penelitian ini dari awal hingga akhir. Pada penelitian kualitatif keikutsertaan peneliti sangat diperlukan dalam pengumpulan data dan keikutsertaan tersebut tidak dapat dilakukan secara singkat tetapi memerlukan perpanjangan keikutsertaan pada latar penelitian. Pada penelitian ini penulis menjadi instrument penelitian. Keikutsertaan penulis dalam mengumpulkan data tidak cukup bila dalam waktu singkat, tetapi memerlukan perpanjangan kehadiran pada latar agar terjadi peningkatan derajat atas kepercayaan atas data yang dikumpulkan. Perpanjangan kehadiran dalam penelitian ini dilakukan dengan pertimbangan situasi dan kondisi dilapangan serta data yang telah

¹⁶ V. Wiratna Sujarweni, *Metode Penelitian*, Yogyakarta : Pustaka Baru, 201, h. 33

¹⁷ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, (Bandung : ALFABETA, 2008), cet. IV, hlm. 244.



terkumpul. Dengan perpanjangan kehadiran tersebut, peneliti dapat mempertajam fokus peneliti dan memperoleh data yang lengkap.

b) Triangulasi

Triangulasi adalah teknik pemeriksaan keabsahan data yang memanfaatkan sesuatu yang lain, diluar data itu untuk keperluan pengecekan atau sebagai pebanding terhadap data itu. Ada empat macam triangulasi yang memanfaatkan penggunaan sumber, metode, penyidik dan teori, yaitu:¹⁸

1) Penulis menggunakan sumber

Artinya membandingkan dan mengecek balik derajat kepercayaan suatu informasi yang diperoleh melalui waktu dan alat yang berbeda

2) Penulis menggunakan metode

Menurut patton terdapat dua strategi, pengecekan derajat kepercayaan penemuan hasil penelitian beberapa teknik pengumpulan data dan pengecekan derajat kepercayaan beberapa sumber data menggunakan metode yang sama

3) Penyidik

Yaitu jalan memanfaatkan peneliti atau pengamat lainnya untuk keperluan pengecekan kembali derajat kepercayaan data

4) Penulis menggunakan teori

Menurut Lincoln dan Guba, berdasarkan anggapan bahwa fakta tidak dapat diperiksa derajat kepercayaan dengan satu atau lebih teori.¹⁹

G. Kerangka Pemikiran

Akad adalah suatu perikatan antara ijab dan Kabul dengan cara yang dibenarkan syara, yang menetapkan adanya akibat hukum pada objeknya.²⁰

Secara umum bank syariah menggunakan bermacam-macam akad dalam jenis produknya, seperti *mudharabah*, *murabahah*, *musyarakah*, *ijarah*, *wadiah*, *rahn*, dan berbagai akad syariah yang lain. Salah satu produk bank syariah yang diminati saat ini adalah produk cicil emas yang dalam pelaksanaannya

¹⁸ Lexy J. Moleong "Metodelogi Penelitian Kualitatif", h.330

¹⁹ Lexy J. Moleong "Metodelogi Penelitian Kualitatif", h.330-331

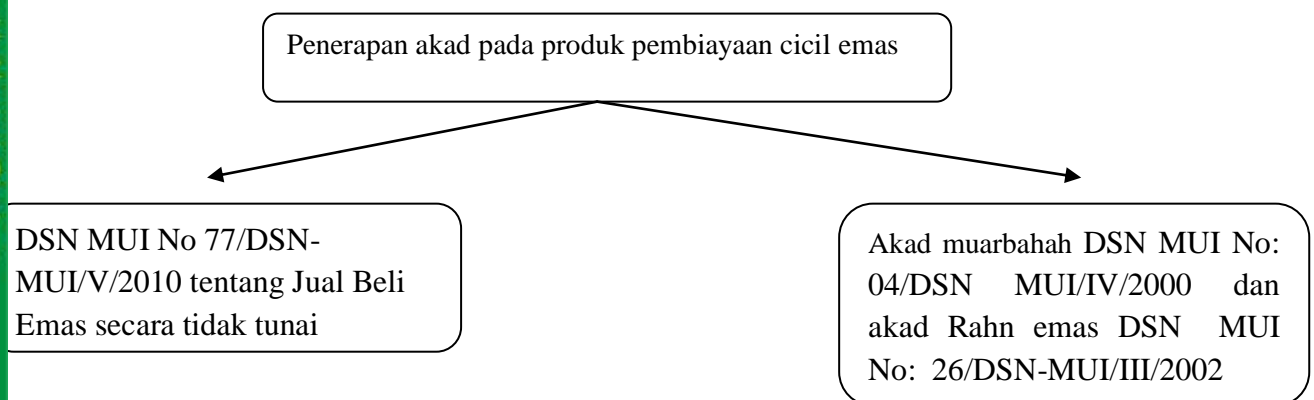
²⁰ Akhmad azhar Basyir, asas asas hukum muamalat, UII pers, Yogyakarta, 1982, hal 65



menggunakan akad *murabahah* atau jual beli yaitu pihak bank atau baitul mal sebagai penjual dan nasabah atau mudharib sebagai pembeli.

Bank-bank Syariah mengambil *murabahah* untuk memberikan pembiayaan jangka pendek kepada kliennya untuk membeli barang walaupun klien tersebut mungkin tidak memiliki uang tunai untuk membayar. *Murabahah*, sebagaimana digunakan dalam perbankan Islam, ditemukan terutama berdasarkan dua unsur : harga membeli dan biaya yang terkait, dan kesepakatan berdasarkan *mark up* (keuntungan).²¹

Produk Cicil Emas adalah Fasilitas untuk pembiayaan kepemilikan emas, pelaksanaan akad pada produk pembiayaan cicil emas menggunakan akad *murabahah* dan akad *rahn* emas berpedoman pada fatwa DSN MUI No: 04/DSN MUI/IV/2000 tentang *murabahah* dan DSN MUI No: 26/DSN-MUI/III/2002 tentang *Rahn* Emas



Gambar 1. Kerangka Pemikiran

²¹ Abdullah Saeed, Bank Islam dan Bunga: Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2004, h. 138



H. Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah penelitian ini akan disusun dalam lima bab dengan tahapan sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Dalam bab ini akan diuraikan latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

BAB II : PEMBAHASAN UMUM TENTANG AKAD PADA PRODUK PEMBIAYAAN CICIL EMAS

Bab ini akan menguraikan akad pada produk Pembiayaan Cicil Emas menurut Fatwa DSN MUI No 77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas secara tidak tunai dan jenis akad yang digunakan dalam produk Cicil Emas yang digunakan.

BAB III : GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH MANDIRI

Bab ini akan menguraikan gambaran umum tentang Bank Syariah Mandiri yang meliputi sejarah singkat berdirinya Bank Syariah Mandiri, Visi dan Misi, produk-produk, struktur organisasi dan pengelolaan usaha di Bank Syariah Mandiri.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menjelaskan hasil penelitian dan pembahasan dari hasil analisis yang telah diperoleh dari data yang didapatkan selama melakukan penelitian.

BAB V : PENUTUP

Dalam bab ini akan diuraikan mengenai kesimpulan yang merupakan penyajian singkat dari keseluruhan hasil penelitian yang diperoleh dalam pembahasan.



DAFTAR PUSTAKA

- Veitzhal Rivai, *Islamic Banking: Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi Menghadapi Krisis Namun Solusi dalam Menghadapi Berbagai Persoalan Perbankan dan Ekonomi Global*, Jakarta: PT Bumi Aksara, 2010,
- Ali Zainuddin "*Hukum Perbankan Syariah*", Jakarta: Sinar Grafika, 2010,
- Muhammad syafii antonio, *Bank Syariah: Dari teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani, 2001, cet 1
- Irfan Hidayat "*Analisis Minat Beli Gadai Emas Syariah dan BPD DIY Syariah Ditinjau dari Pengetahuan Terhadap Produk dan Prinsip Operasional Gadai Emas Syariah*", Skripsi S1 Keuangan Islam di UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta, 2012
- Chairul Afnan "*Jual beli Emas secara tidak tunai (Kajian terhadap Fatwa DSN MUI NO. 77/DSN-MUI /2010)*", Skripsi S1 FSH/Muamalah UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta, 2011
- Masyhuri Mahfudz, *Metode penelitian Ekonomi*, Jawa Timur: Genuis Media, 2014,
- Muhammad, *Metode Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*, Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2006,
- Zainal Mustafa EQ, *Mengurai Variabel Hingga Instrumentasi*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2013,
- Lexy J. Moleong "*Metodelogi Penelitian Kualitatif*" Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2004,
- Sutopo, HB, *Metode Penelitian Kualitatif*, Surakarta: UNS Press. 2006
- M. Burhan Bungin, *Penelitian Kualitatif*, Jakarta: Kencana Prenda Media Group, 2007
- V.Wiratna Sujarweni, *Metode Penelitian*, Yogyakarta : Pustaka Baru, 2001
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, (Bandung : ALFABETA, 2008), cet. IV,



- Akhmad azhar Basyir, asas asas hukum muamalat, UII pers, Yogyakarta, 1982,
 Abdullah Saeed, Bank Islam dan Bunga: Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2004,
 Hendi Suhendi. Fiqh muamalah, Jakarta: PT. Grafindo persada, 2000.
 Masyfuk zuhdi. Masail fiqhiyah, Jakarta: CV. Haji masagung, 1997
 Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia, *himpunan Fatwa Dewan
 Syariah Nasional. 2010*
 Yahya Rizal, Martawireja Aji Erlangga, Abdurahim Ahim, *Akuntansi Perbankan
 Syariah teori praktik kontemporer*, Jakarta: Salemba Empat, 2014, h.158
 Al-Quran Surat An-Nisa Ayat: 29
 Wawancara dengan Heni Nurhaenengsih, Pawning Officer BSM Branch Office
 Kuningan.
 Wawancara dengan Febi Bayu Adhi Darma, Pawning Officer BSM Branch
 Office Kuningan.
 DSN MUI No: 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang murabahah
 Fatwa DSN MUI No: 26/DSN-MUI/III/2002 tentang Rahn emas
 Fatwa DSN MUI No: 25/DSN-MUI/III/2002 tentang Rahn
 Nuraeni, Prodi Perbankan Syariah, Jurusan Muamalah, Fakultas Syariah dan
 Hukum UIN Syarif Hidayatullah Jakarta 2014
 Atep Misbahudin, Prodi Perbankan Syariah, Jurusan Muamalah, Fakultas Syariah
 dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.

